



Какую систему уплаты налогов выбрать?

1 часть. Предназначение налогов и государства. НДС.....1

Практическое задание. Определите, выгодно ли стать плательщиком Налога на добавочную стоимость?4

2а часть. Патентная плата.5

Часть 2б. Налог на микропредприятие.....7

Практическое задание. Определите, выгодно ли Вам как юридическому лицу, стать плательщиком налога на микро-предприятия.9

Часть 3а Авторское вознаграждение (Гонорар).....9

Часть 3б. Подоходный налог с населения за превышение доходов над расходами.11

Практическое задание. Определите для себя как физического лица, занимающегося хозяйственной деятельностью, наиболее выгодный налоговый режим.14

Широко известно изречение, которое приписывают отцу-основателю США Бенджамину Франклину, что невозможно избежать смерти и налогов. Истинным автором является Кристофер Буллок, который в 1716 году писал: "В мире ни в чем нельзя быть уверенным, кроме смерти и налогов". Так было в 18 веке, так есть и по сей день.

Обучение на этом занятии Вам может помочь:

1. Определить наиболее подходящий для Вас налоговый режим, если решите создать ООО;
2. Определить наиболее подходящий для Вас налоговый режим, если решите вести хозяйственную деятельность как физическое лицо.

1 часть. Предназначение налогов и государства. НДС.

Во всем мире, в том числе и в Латвии, правительства собирают налоги. Налоги имеют 2 функции - фискальную и регулирующую. Фискальная функция — это собрать в государственную казну деньги, необходимые для выполнения государственных функций. Регулирующая функция появляется, когда правительства пытаются низкими налогами что-то поощрять или, напротив, высокими налогами, - что-то ограничить или затормозить.

Типичным примером регулирующего налога является акцизный налог. Если правительство желает удержать население от приобретения

алкоголя и табачных изделий, оно повышает акцизный налог. Это своего рода денежный штраф. Им облагаются и вредные для здоровья сладкие газированные напитки, и многое другое. Но не всегда понятна обоснованность применения этого налога. Акцизным налогом облагается и горючее, что составляет более 2/3 цены. Конечно, провозглашённые цели могут звучать красиво – понизить загрязнение среды, уменьшить пробки на дорогах и т.д. Действительно, по Риге можно удобно перемещаться на общественном транспорте, если не надо добраться до какого-то особо отдаленного места. Но на селе общественного транспорта либо нет вообще, либо рейсов очень мало. Сельчане вынуждены пользоваться личным автотранспортом, чтобы удовлетворять свои потребности. За что наказывают сельчан?

Теоретики считают, что существуют 2 основные модели управления государством - государство как отец и государство как ночной сторож. Государство - "отец" заботится о населении от колыбели до могилы - бесплатные детские сады, бесплатное образование, бесплатная охрана здоровья, высокие пенсии, дешёвые пансионаты. В таких странах налоги высоки. Государство - "ночной сторож" предоставляет возможность заботиться обо всем вышеперечисленном самому населению, или предоставляет эти и другие услуги на очень ограниченном уровне. Такое государство выполняет только неотъемлемые функции - обеспечивает внешнюю и внутреннюю безопасность, правовую рамку. В таких государствах налоги низки. Однажды я спросил студентов, к какой модели, по их мнению, ближе Латвия. Один ответ был неожиданно остроумным: "Мачеха. Все забирает, ничего не даёт взамен." Контраргументов не нашлось ...

Как бы то ни было, мы живем и действуем в Латвии, поэтому надо знать Латвийские налоговые законы, чтобы после уплаты налогов от заработанного в поте лица хоть что-то осталось и самому себе.

Налоговую систему в Латвии определяет закон "О налогах и пошлинах" от 1995 года. Это общий закон. В статье 8 перечислены 16 видов налогов. На каждый из них принят отдельный специальный закон. Мы рассмотрим лишь некоторые - те, которые наиболее важны для Вас, как предпринимателя.

Есть **прямые** и **косвенные** налоги. **Прямые** налоги платим за то, что получаем или имеем. К прямым налогам относится Подоходный налог с населения (ПНН), Подоходный налог с предприятий (ПНП), налог на недвижимую собственность (ННС), Налог на лотереи и азартные игры, Налог с микропредприятий (НМП), Транспортный налог, Обязательные взносы государственного социального страхования (ОВГСС). Если у нас нет доходов, прибыли, недвижимости и мы такую не арендуем, нет

транспорта, не играем в азартные игры, не покупаем лотерейные билеты, мы эти налоги не платим.

Но вспомним изречение, что невозможно избежать смерти и налогов. Это сущая правда. Есть **косвенные** налоги - Налог на добавленную стоимость (НДС), акцизный налог, таможенный налог, налог на природные ресурсы, налог на электроэнергию. Как только мы что-то покупаем, мы платим все или почти все вышеперечисленные налоги. Их называют также налогами на потребление. Чем больше потребляем, тем больше платим.

Вся дальнейшая информация актуальна на март 2018 года. Налоговые законы в нашей стране меняют чаще всего. Государство в любой момент может нас «осчастливить» новыми налогами, изменить перечень облагаемых объектов или ставки.

*Здесь и далее в тексте **синим** помечен текст, являющийся неофициальным переводом цитат с законов или Правил Кабинета Министров.*

Самый большой доход в госбюджет даёт **Налог на добавленную стоимость (НДС)**. Его платят как юридические, так и физические лица, внесённые в **Регистр плательщиков НДС**. Регистрироваться обязательно, если **доход в течение 12 месяцев** подряд **превысил** определенный в законе порог **40 000 евро** (Статья 59).

Стандартная **ставка** НДС - **21%**. Есть и пониженные ставки в размере 12%, 5% и 0%. Порядок их применения описан в статьях 41 по 51 Закона о **Налог на добавленную стоимость**.

Товары и услуги, не облагаемые НДС, перечислены в статье 52, но вряд ли это для Вас будет актуально. Для Вас в этом перечне важно то, что **кредиты и зарплаты НДС не облагаются**.

Заходя в магазин, Вы видите конечную цену товара - цену с НДС, так как почти все магазины являются плательщиками НДС. Купив товар, в чеке или в накладной Вы увидите 3 числа - сумму с НДС, сумму без НДС и НДС.

Как же рассчитать НДС? Для расчёта суммы без НДС, сумму с НДС надо разделить на 1.21 или на 121% и результат отнять от суммы с НДС. Например, если сумма с НДС 1000 евро, сумма без НДС получится $1000/121\% = 826.45$ евро. Разница: $1000 - 826.45 = 173.55$ евро НДС.

Плательщики НДС, продавая товары или услуги, получают вознаграждение и НДС. Закупая товар, услуги или сырьё у других плательщиков НДС, они платят им они оплачивают как непосредственно саму покупку, так и НДС. НДС, уплаченный другому зарегистрированному плательщику НДС, называют пред-налогом НДС. Если те же товары, услуги

или сырьё куплены у физических или юридических лиц, не внесенных в Регистр плательщиков НДС, никакой пред-налог не платится. Также пред-налог не платят за зарплату, возвращая кредит и покупая товары и услуги, перечисленные в статье 52.

Разницу между полученным НДС и уплаченным пред-налогом полагается заплатить государству.

Так регистрироваться или не регистрироваться плательщиком НДС? Посчитаем.

	Не зарегистрирован в Регистре плательщиков НДС	Зарегистрирован в Регистре плательщиков НДС
Получено	1 000.00 €	1 000.00 €
Куплено сырьё	300.00 €	300.00 €
Погашение кредита	100.00 €	100.00 €
Получен НДС		173.55 €
Уплачен пред-налог НДС		52.07 €
НДС государству		121.49 €
Самому остаётся	600.00 €	478.51 €

Разница 121.49 €

Я полагаю, что этот пример ясно показывает, что **быть плательщиком НДС невыгодно**. Как видите, разница в сумме, которая остаётся самому, точно равна НДС, уплаченному государству. **Исключения** возможны лишь при продаже товаров или услуг, к которым применена **пониженная ставка 12%, 5% или 0%**.

Практическое задание. Определите, выгодно ли стать плательщиком Налога на добавочную стоимость?

Откройте файл "Влияние НДС". Вы можете поменять значения в ячейках, помеченных зеленым, и понаблюдать, как изменится прибыль в зависимости от оборота. В желтой ячейке можете попробовать найти, при каком обороте прибыль достигнет первоначального уровня. Подумайте, стоит ли наращивать оборот выше порога, определенного в законе о НДС? Исключение возможно лишь, если для реализации Вашей бизнес-идеи необходимы большие инвестиции, и для возврата инвестиций необходим большой оборот. Но мы здесь говорим о том, как получить дополнительный доход, а не о том, как стать миллионером.



2а часть. Патентная плата.

Поэтому, я полагаю, что Вас может заинтересовать такая система налогового режима, как **плата за патент**. Закон "О подоходном налоге с населения" определяет:

“Статья 11¹⁰ *Особые правила плательщикам платы за патент.*

1. Платой за патент является единый фиксированный платеж, который включает подоходный налог с населения и обязательные взносы государственного социального страхования **за хозяйственную деятельность физического лица.**

2. Плательщик, вместо уплаты подоходного налога с населения и обязательных взносов государственного социального страхования, может выбрать плату за патент, если его доходы (с хозяйственной деятельности; зарплаты, пенсии и авторское вознаграждение не в счёт) в предыдущем году не превышали 15 000 евро, и он соответствует условиям 5 части этой статьи в отношении следующих сфер деятельности:

- 1) кожаное и текстильное ремесленничество;
- 2) изготовление и починка одежды и обуви, починка часов и замков, другие бытовые услуги;
- 3) изготовление ремесленных изделий;
- 4) флористика;
- 5) фотографирование; услуги видео и аудио записей;
- 6) услуги ухода за красотой;
- 7) частные услуги по домохозяйству;
- 8) уход на дому.

3. Плательщик может выбрать платить плату за патент, если согласно его собственному прогнозу доходы с хозяйственной деятельности в таксационном году (в пересчёте на полный таксационный год) не превысят 15000 евро.

4. Плательщик, ведущий хозяйственную деятельность и вносящий за это плату за патент, **одновременно не может:**

1) *быть лицом, ведущим хозяйственную деятельность, доход от которой определяется статьями 11 или 11.1 (например, самозанятым, платящим налоги за превышение доходов над расходами)*

2) *быть плательщиком налога с микро-предприятия (НМП) (например, самозанятым, платящим налог с микро-предприятия)*

3) предоставлять услуги лицу, ведущему хозяйственную деятельность (в т.ч. коммерсанту) в рамках его хозяйственной деятельности, если тот действует в той же отрасли, за которую плательщик вносит плату за патент.

5) Плательщик в своей хозяйственной деятельности, за которую он вносит плату за патент, не имеет права использовать труд других лиц."

Чтобы стать плательщиком платы за патент, надо регистрироваться в Службе государственных доходов.

3-я часть этой статьи чисто практически означает, что частный учитель-репетитор, платящий за патент, не имеет права предоставлять услуги учебному центру, а домработница не имеет права предоставлять услуги предприятию, занимающемуся уборкой. Но частный учитель может предоставлять услуги предприятию, занимающемуся уборкой, а домработница - предоставлять услуги учебному центру. Не могут лишь совпадать сферы деятельности.

Если Вы желаете свой бизнес организовать в какой-то из перечисленных сфер деятельности, обратите внимание на эту возможность. Доход 15000 евро в году означает в среднем 1250 евро в месяц. Важно понять, каковы будут Ваши расходы, и удовлетворит ли Вас оставшаяся разница. Заметьте, что нельзя одновременно быть плательщиком платы за патент и самозанятым, который рассчитывает налоги по превышению доходов над расходами. Кроме того, имейте в виду, что, если Ваши доходы превысят 15000 евро за год, в отношении Вас наступит санкции - Вы потеряете иметь право платить плату за патент следующие 5 лет.

Детализированный и исчерпывающий перечень профессий, за которые можно вносить плату за патент, дан в Правилах Кабинета Министров, Но. 28 от 16.01.2018. Плата за патент установлена 100 евро в месяц в Риге и 50 евро в месяц в остальной Латвии. Патентную плату можно вносить за год, за полугодие, за 3 и даже за 1 месяц. Если работа сезонная, платить за целый год, естественно, не надо.

Пенсионеров могут особо заинтересовать следующие статьи:

"9. Плательщик имеет право вносить пониженную плату за патент, если выполнены следующие условия:

1) ему предоставлена пенсия по старости (в т.ч. досрочно) и он имеет право на необлагаемый минимум пенсионера, или признан инвалидом 1 или 2 группы.

2) его доходы от хозяйственной деятельности в пред-таксационном году не превышают 3000 евро;

3) он соответствует условиям 4 и 5 части этой статьи



4) не является плательщиком налога с зарплаты” (Можно получать доход от микропредприятия, ибо тот платит НМП, а не ПНП, и поэтому деньги, полученные от плательщика НМП, называют не зарплатой, а доходами).

"10. Пониженная плата за патент -17 евро в году или 9 евро в полугодии"

Возможно, это сподвигнет кого-то на решение начать свой бизнес в какой-то из сфер, перечисленных в Правилах Кабинета Министров, Но. 28? Правильно, одновременно Вы не будете иметь право получать зарплату в общем режиме. Если Ваши доходы от хозяйственной деятельности в первом году превысят 3000 евро, Вы лишитесь права на пониженную плату за патент, будете платить в общем порядке. Но в любом бизнесе лиха беда - начало, и это может оказаться хорошей возможностью.

Часть 2б. Налог на микропредприятие.

Как самозанятый, так и индивидуальный коммерсант или ООО могут выбрать: стать плательщиком **налога на микро-предприятие** или платить налоги в обычном, традиционном режиме. 1-я статья закона "Налог на микро-предприятия" определяет, кто может стать его плательщиком и какие другие налоги тот замещает:

"1) микро-предприятие - индивидуальный коммерсант, индивидуальное предприятие, крестьянское или рыбацкое хозяйство, а также физическое лицо, которое зарегистрировано в Службе государственных доходов как ведущее хозяйственную деятельность, если они соответствуют всем критериям, упомянутым в пункте (см. ниже):

- а) участники (если таковы имеются) являются физическими лицами;
- б) оборот в календарном году не превышает 40000 евро;
- в) число работников ни в один момент не превышает 5 человек;
- г) членами правления ООО являются только работники микропредприятия
- д) физические или юридические лица, упомянутые в этом пункте, не являются членами персонального общества.

4) налог на микропредприятие - налог, включающий:

а) обязательные взносы государственного социального страхования, подоходный налог и государственную пошлину риска за работников микропредприятия;

б) подоходный налог с предприятий; если микро-предприятие соответствует критериям плательщика подоходного налога с предприятий;

в) подоходный налог с населения собственника микро-предприятия за часть доходов хозяйственной деятельности микро-предприятия.”

Очевидно, что один такой налог проще посчитать, чем пять вышеупомянутых отдельно. Но не спешите радоваться. Базис (основа) этого налога - весь оборот, а оборот - доходы хозяйственной деятельности предприятия". Ставка определена в 1-й части 6-й статьи, и равняется 15%. Значит в виде налога придётся уплатить 15% от всех доходов. Если оборот превысит 40000, и/или число работников стало больше пяти, или им будет выплачена зарплата выше, чем указано в 4 части 2 статьи (720 евро в месяц), ставка возрастёт до 20%, и Вы лишитесь статуса плательщика НМП.

При расчёте налога на микропредприятие (НМП), также как при плате за патент, не учитываются никакие расходы хозяйственной деятельности.

Имеются и другие ограничения:

Статья 2 "Права микропредприятия выбирать платить НМП

(1) Микро-предприятие имеет право выбрать в качестве налогового режима плату НМП, если соблюдены ограничения определенные в этом законе:

(2) Если физическое лицо является участником в нескольких ООО, право выбрать платить НМП имеет только **одно из этих ООО**

(3) Если физическое лицо является участником (работником, совладельцем???) ООО и является собственником крестьянского или рыбацкого хозяйства, или производителем хозяйственной деятельности, зарегистрированным в Службе государственных доходов (самозанятый), человек имеет право выбрать; платить же налог на НМП он имеет право только с **одной из этих форм хозяйственной деятельности.**

(4) Микропредприятие имеет право выбрать в качестве налогового режима плату НМП, если **доход работника** микро-предприятия, платящего НМП, **не превышает 720 евро в месяц.**

(7) Микро-предприятие, выбравшее плату НМП, одновременно не может за доходы с хозяйственной деятельности платить подоходный налог с населения или плату за патент.”

В 2018 году работник имеет право работать в двух микропредприятиях, если был принят в них на работу до конца 2017 года. **С 01.01.2019** вступит в силу еще одно ограничение - **физическое лицо одновременно может работать только в одном микро-предприятии (статья 2.²)**

НМП надо рассчитать и уплатить в Государственную Кассу 1 раз в квартал. Расчёт предельно простой - надо умножить оборот за квартал на 15%.

Но перед решением, выбрать ли статус плательщика НМП, просчитайте, какими будут Ваши хозяйственные расходы. Если расходы низкие, этот режим уплаты налогов может оказаться очень выгодным. Он выгоден тем, кто предоставляет услуги, особенно услуги, связанные с интеллектуальным трудом. Тем, кто будет заниматься производством или ремесленничеством, надо серьёзно подсчитать затраты - на сырьё, материалы, помещения и т.д., чтобы не оказаться в убытке.

Поскольку никакие расходы при расчёте НМП не учитываются, может оказаться, что после этой уплаты самому мало что остаётся, и что более выгодно ООО, где нужно платить зарплаты и рассчитывать все налоги традиционно. Математическое моделирование в 2017 году показало, что, если хозяйственные расходы (кроме выплат работникам) превышают 52% от оборота, выгоднее платить налоги традиционно. Сейчас это точно рассчитать невозможно, ибо необлагаемый минимум каждому работнику определяется индивидуально, в зависимости от его прошлогодних доходов. Чем они больше, тем необлагаемый минимум меньше. Из-за этого перестали работать почти все калькуляторы зарплат, ранее доступные в интернете.

Кроме прочего, при расчёте зарплат пенсионерам по старости, необлагаемый минимум не учитывается. В 2018 году пенсионерам необлагаемый минимум установлен 3000 евро в год или 250 евро в месяц, и учитывается при выплате пенсий. Если Ваша пенсия ниже 250 евро, и Вы работаете за зарплату, переплату подоходного налога можете получить обратно, подав в Службу государственных доходов годовую декларацию о доходах. Люди предпенсионного возраста могут узнать свой необлагаемый минимум в Электронной системе декларирования или у своего бухгалтера.

Практическое задание. Определите, выгодно ли Вам как юридическому лицу, стать плательщиком налога на микро-предприятия.

Откройте файл "НМП-традиционно", попробуйте спрогнозировать свои доходы и поменяйте удельный вес хозяйственных расходов (зеленые ячейки), чтобы понять, при какой пропорции быть плательщиком НМП Вашему предприятию ООО будет невыгодно. В другой модели мы сравним налоги с физического лица.

Часть 3а Авторское вознаграждение (Гонорар).

Не исключено, что продукт или услугу, созданную Вами как физическим лицом, можно считать объектом авторского вознаграждения - научной, литературной или художественной работой, открытием,

изобретением или производственным образцом. Авторское вознаграждение тоже облагается налогами, но в особом порядке.

Авторское вознаграждение — это доходы, которые выплачиваются при заключении договора об авторском вознаграждении, и для которых установлен особый порядок уплаты обязательных взносов государственного социального страхования (ОВГСС).

Те физические лица, **доход которых от авторского вознаграждения превышает минимальную зарплату** (430 евро в 2018 году) и которые одновременно:

- **не состоят в трудовых отношениях** ни с плательщиком авторского вознаграждения, ни с другим работодателем,
- или **размер вознаграждения у работодателя меньше минимальной зарплаты**

обязаны регистрироваться в СГД в статусе самозанятого и раз в квартал платить ОВГСС в размере 32.15% (ПЕНСИОНЕРАМ - 30.34%) от свободно выбранной суммы, но не менее чем от минимальной зарплаты.

Чтобы определить, является ли доход от авторского вознаграждения больше минимальной зарплаты, от суммы вознаграждения, указанной в договоре, вычитывают расходы на создание работы, которые установлены в размере 25% или 50% в зависимости от рода деятельности. Это установлено Правилами Кабинета Министров № 899 от 21.09.2010 "Порядок применения норм закона "О подоходном налоге с населения" (в редакции от 14.11.2017) в пункте 57.

"Налогоплательщик имеет право из суммы авторского вознаграждения (гонорара) **вычесть авторские расходы**, которые связаны с созданием, публикацией, исполнением или использованием в другом виде, в размере:

57.1. в размере 50% от суммы авторского вознаграждения:

57.1.1. за драматические и музыкально- драматические работы и их исполнение;

57.1.2 за хореографические работы, пантомимы и их исполнение;

57.1.3. за музыкальные работы с текстом или без, и их исполнение;

57.1.4. за аудиовизуальные работы;

57.1.5. за рисунки, работами живописи, скульптуры, графики и другие художественные произведения;

57.1.6. за работы прикладного искусства, декорации и сценографические работы;



57.1.7. за дизайнерские работы;

57.1.8. за фотографические работы и работы, выполненные в виде, схожем с фотографией;

57.1.9. за эскизы и проекты зданий и построек, строительные решения, другие произведения архитектуры, *и т.д.*

57.1.10. за географические карты, планы, эскизы и **пластичные (???????)** работы, относящиеся к географии, топографии и другим наукам;

57.1.11. за обработки, музыкальные аранжировки, экранизации и схожие работы;

57.1.12. за открытия, изобретения и промышленные образцы;

57.1.13. за дизайнерские проекты;

57.2. в размере 25% от авторского вознаграждения

57.2.1. за литературные работы (книги, брошюры, речи, компьютерные программы, лекции, воззвания, проповеди и тому подобные работы) и их исполнение, в том числе за работы, которые созданы, опубликованы, в т.ч. в прессе и других средствах массовой информации;

57.2.2. за сценарии и литературные проекты аудиовизуальных работ;

57.2.3. за переводы, переработки, аннотации, рефераты, резюме, обзоры, драматизации, сборники работ (энциклопедии, антологии, атласы и похожие сборники работ) и базы данных."

Исследуйте внимательно этот список, он гораздо шире, чем раньше!

Кроме того, плательщик авторского вознаграждения из своих средств платит ОВГСС в размере 5% от вознаграждения для страхования пенсии получателя гонорара. Это может привести к тому, что заказчик в договоре укажет, соответственно, меньшую сумму.

Часть 3б. Подоходный налог с населения за превышение доходов над расходами.

Как физическое лицо, Вы можете проводить хозяйственную деятельность как самозанятый, и выбрать режим оплаты налогов в порядке, определенном в статье 11 закона "О подоходном налоге с населения" - ПНН за превышение доходов над расходами. Это означает, что надо вести учет как доходов, так и расходов. В 2018 году ставка ПНН 20%, если доходы не превышают расходы более чем 20 000 евро. Однако все не так однозначно, как может показаться на первый взгляд.

Во-первых, тщательно исследуйте, какие расходы являются оправданными расходами хозяйственной деятельности.



Во-вторых, вспомните, что ПНН тесно связан с ОВГСС. Если превышение Ваших доходов над расходами в месяц будет **меньше минимальной зарплаты**, Вы будете платить ОВГСС в размере **5% от превышения** (Статья 232 Обязательные взносы для пенсий самозанятым закона "О государственном социальном страховании"). Если превышение в месяц будет **больше минимальной зарплаты**, Вы будете платить ОВГСС с суммы, которая не меньше минимальной зарплаты. Ставки определены в пунктах 9 и 10 Правил Кабинета Министров № 786 "Правила о распределении ставки обязательных взносов государственного социального страхования по видам страхования" от 19.12.2017. Для самозанятого лица, не достигшего пенсионного возраста, **ставка составляет 32.15%**, для пенсионера - **30.34%**. Это значит, что придётся расстаться как минимум с 138.25 евро или 130.46 евро в месяц.

Важно разобраться, какие доходы и какие расходы учитываются при определении дохода от хозяйственной деятельности. Рассмотрим подробнее статью 11 закона "О подоходном налоге с населения".

"1. Доход физического лица от хозяйственной деятельности определяется как разница доходов и расходов, **указанных в этой статье**.

1.¹ **Хозяйственной деятельностью** физического лица **считается любая деятельность**, направленная на производство товаров, выполнение работ, торговлю и предоставление услуг за **вознаграждение**.

1.³ Деятельность физического лица **квалифицируется как хозяйственная деятельность**, если та соответствует **одному из следующих критериев**:

- 1) регулярность и систематичность сделок (три и более сделки в период таксации или 5 и более сделок в течение 3 периодов таксации)
- 2) доход от сделки 14 299 евро и более в год таксации, за исключением дохода от отчуждения личного имущества в соответствии пунктом 19.2 1 части статьи 9;
- 3) экономическая сущность деятельности или объём вещей в имуществе лица указывает на систематическую деятельность с целью получение вознаграждения.

3. **В расходы**, если они связаны с получением дохода года таксации, **включают**:

- 1) расходы на приобретение сырья, материалов, полуфабрикатов, изделий, инвентаря, стоимость которого не превышает 1000 евро, а также товаров, топлива и энергии;



- 2) расходы, связанные с использованием наемных работников в случаях, разрешенных законодательством;
- 3) командировочные, рекламные, канцелярские, почтовые, телеграфные, телефаксовые, маркетинговые расходы и расходы на таксацию произведений искусства;
- 4) износ основных средств, рассчитанный, согласно статье 11.5 настоящего закона, в порядке, определенном Кабинетом Министров;
- 5) расходы, связанные с очередным ремонтом основных средств;
- 6) арендная плата;
- 7) ОВГСС за работников, *и т.д.*
 - 7¹) платежи за обязательную страховку основных средств, использованных в хозяйственной деятельности;
 - 7²) налог солидарности за работников;
- 8) расходы на образование и повышение квалификации работников;
- 9) расходы за получение производственных работ или услуг от других лиц, за исключением расходов на капитальные вложения;
- 10) уплата процентов за банковский кредит или лизинг, за исключением уплаты пени;
- 11) плата за лицензию;
- 12) потери в размере, установленном судом, которые причинены партнерам в результате невыполнения обязательств;
- 13) выплата налогов (за исключением ПНН и НДС) и пошлин (за исключением пошлины за подачу требования в суд) в государственный бюджет или бюджеты самоуправлений;
- 14) расходы на восстановление леса в размере 25%;
- 14¹) расходы, связанные с заготовкой и отчуждением древесины в размере 50% от доходов от отчуждения древесины, если эти расходы не подтверждены документально;
- 15) **другие расходы**, которые связаны с хозяйственной деятельностью и необходимы для ее обеспечения, *в соответствии с правилами Кабинета Министров.*

Будьте внимательны и толкованием 15 части. "Другие расходы" — это не те расходы, которые Вы считаете связанными и необходимыми, а те, которые можно найти в каких-либо правилах Кабинета Министров.

Обратите внимание на новые нормы, вступившие в силу с 1 января 2018 года. Для многих это сюрприз.



“3.¹ **Расходы**, связанные с хозяйственной деятельностью, **включаются в размере, не превышающим 80% от общих доходов** от хозяйственной деятельности физического лица.

3.² **Виды расходов** хозяйственной деятельности, которые в расходы хозяйственной деятельности **включаются в полном размере**:

- 1) зарплата и ОВГСС работодателя, в том числе налог солидарности, который работодатель платит за своих работников;
 - 2) налог на недвижимость;
 - 3) износ основных средств;
 - 4) компенсации жильцам за освобождение жилых площадей и расторжение договора в связи с капитальным ремонтом или перестройкой для хозяйственной деятельности.
4. В расходы, связанные с хозяйственной деятельностью, не включаются расходы, которые, согласно закону о Подоходном налоге с предприятий, считаются расходами, не связанными с хозяйственной деятельностью.

Можно сделать вывод, что, как ни вертись, а с 20% дохода придётся платить ПНН, и какими бы ни были Ваши расходы и впредь, работать с убытками будет невозможно.

Практическое задание. Определите для себя как физического лица, занимающегося хозяйственной деятельностью, наиболее выгодный налоговый режим.

Откройте файл "Физическое лицо" и воспользуйтесь моделью. Может быть, это поможет Вам сделать правильный выбор. Если Вы уже на пенсии, выберите Лист "Пенсионерам", если нет - "До пенсии". В зеленые ячейки введите, какие доходы и какие расходы Вы прогнозируете. Лицам предпенсионного возраста нужно указать, будете ли Вы вести хозяйственную деятельность в Риге или в другом месте, так как от этого зависит размер платы за патент. Тем, кто полагает, что могут заключать договора на авторское вознаграждение, необходимо указать, состоит ли он (она) в трудовых отношениях и получает ли от работодателя доход не меньше минимальной зарплаты, а также процент авторских расходов в соответствии с Правилами КМ.

Какой же вывод из всего этого можно сделать?

Возможно, пенсионеру выгоднее всего вести свою хозяйственную деятельность, платя за патент. То же относится к лицам предпенсионного возраста, особенно, если деятельность проводить не в Риге. Однако такая



форма деятельности доступна лишь представителям ограниченного круга профессий.

Выгодно получать и авторское вознаграждение, но, опять-таки, круг сфер деятельности, где это возможно, достаточно ограничен.

Проще всего посчитать налог на микропредприятие. Надо обратить внимание на своевременный (в течение 90 дней) расчет за аванс и не превышать нормы расходов на командировки, установленные Правилами Кабинета Министров № 969 "Порядок возмещения расходов, связанных с командировками" от 12.10.2010, иначе это СГД может посчитать дополнительным доходом работников. И надо помнить, что платить выгодно, если остальные хозяйственные расходы низкие,

Если Вы решитесь создать своё ООО, помните, что ООО обязано подавать годовой отчет с балансом и расчётом прибыли и убытков. Без бухгалтера (хотя-бы в виде аутсорсинга) не обойдётесь.

Если решите быть самозанятым и самостоятельно подсчитывать свои доходы и расходы, искренно советую регулярно консультироваться с знающим и практикующим бухгалтером. Хочу подчеркнуть – именно с практикующим – который работает сейчас, поскольку ничто в Латвии не меняется так часто, как нормативное регулирование налогов.

Между прочим, не запрещено создать своё ООО - юридическое лицо - и одновременно как физическое лицо получать авторское вознаграждение и быть самозанятым или платить за патент.